

存单纠纷审判实务及 判例研究

刘志文 徐远太 著
周承琪 何东宁

人民法院出版社

存单纠纷审判实务及判例研究

刘志文 徐远太 著
周承琪 何东宁

人民法院出版社

图书在版编目(CIP)数据

存单纠纷审判实务及判例研究/刘志文等编.-北京:
人民法院出版社,2000.5

ISBN 7-80056-998-5

I. 存… II. 刘… III. 民事纠纷,存单-审判-案例-中国 IV. D923.05

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2000)第 22804 号

存单纠纷审判实务及判例研究

刘志文 徐远太 周承琪 何东宁 著

人民法院出版社

(北京东交民巷 27 号 100745)

保定市文化彩印厂印刷

850×1168 毫米 1/32 15.5 印张 380 千字

2000 年 5 月第 1 版 2000 年 11 月第 2 次印刷

印数:8000—13000 册

ISBN 7-80056-998-5/D·1070

定价:30.00 元

序

在邓小平理论的指导下，我国金融体制改革正在不断深化。党中央、国务院对金融体制改革、整顿金融秩序及防范金融风险作了整体规划，积极审理金融纠纷案件，防范和化解金融风险是人民法院的职责所在。

存单纠纷案件是近年来人民法院审理的一种新类型案件。这类案件一般都有诉讼额或犯罪数额大、案情复杂、当事人追求高额暴利、涉案的金融机构工作人员多有违规操作甚至违法犯罪等特征，各地人民法院在认定这类案件事实和定性处理上往往很困难。而审理这类案件往往涉及到国家利益和当事人的合法权益的保护问题，一般都比较敏感，处理不好，很可能会引发社会问题，从而不利于保持社会稳定。

湖南省高级人民法院的几位同志，在工作之余，精选了一批存单案件进行研究，并在此基础上编写了《存单纠纷审判实务及判例研究》一书。我为他们这种善于学习、勇于探索的精神感到高兴。这几位同志长期从事经济审判和业务指导工作，既有丰富的审判实践经验，又有一定的理论素养。他们从典型案例入手，既剖析、对比各种观点，又勇于提出自己的独立见解，并力求做

2 存单纠纷审判实务及判例研究

到法理和实践相结合。书中一些观点虽有值得商榷之处，但仍不失为一本指导审理存单纠纷案件的好书。应该说，它为探索人民法院如何审理存单纠纷案件，提高人民法院公正、准确审理这类案件的水平，起到了积极的推动作用。

李国光

二〇〇〇年四月

李国光同志系最高人民法院副院长。

目 录

第一篇 理论篇

第一章 存款的法律原则	(3)
第一节 存款概述	(3)
一、存款的概念及存款管理的法律规定.....	(3)
(一) 存款的概念.....	(3)
(二) 我国对存款管理的法律规定.....	(4)
二、银行办理存款业务的法律原则.....	(6)
(一) 存款自愿.....	(6)
(二) 取款自由.....	(6)
(三) 存款有息.....	(7)
(四) 为储户保密.....	(7)
第二节 存款业务管理的法律规定	(7)
一、储蓄存款管理的规定.....	(7)
(一) 储蓄存款的概念.....	(7)
(二) 储蓄机构的法律规定.....	(8)
(三) 储蓄业务种类.....	(8)
(四) 提前支取、挂失的法律规定.....	(13)
(五) 重要空白凭证、印章保管的规定.....	(13)
二、单位存款管理的规定.....	(15)

2 存单纠纷审判实务及判例研究

(一) 单位存款的定义·····	(15)
(二) 单位存款的种类·····	(15)
(三) 单位存款的法律规定·····	(15)
第三节 存款利率和计息的法律规定·····	(15)
一、存款利率表示方法的规定·····	(15)
二、存款计息的规定·····	(16)
三、存款存期计算的规定·····	(17)
四、存款计息的常用方法·····	(17)
第二章 对存款保护的法律原则 ·····	(20)
第一节 对存款人保护的法律意义·····	(20)
一、保护存款人利益的范围·····	(20)
二、保护存款人利益的法律意义·····	(21)
第二节 保护储蓄存款的法律原则·····	(22)
一、保护储蓄存款的内容·····	(22)
(一) 储蓄存款的所有权不容侵犯·····	(23)
(二) 储蓄存款的继承权受法律保护·····	(23)
二、查询、冻结、扣划、没收个人储蓄存款的法律 原则·····	(25)
三、关于存款利率的法律原则·····	(27)
第三节 保护单位存款的法律原则·····	(28)
(一) 关于查询单位存款、查阅有关资料的 规定·····	(29)
(二) 关于冻结单位存款的规定·····	(29)
(三) 关于扣划单位存款的规定·····	(30)
第三章 存款合同 ·····	(31)
第一节 存款合同概述·····	(31)
一、存款合同的概念·····	(31)

二、存款合同的特征·····	(32)
三、存款合同的种类·····	(34)
第二节 存款合同的效力及消灭·····	(34)
一、存款合同的效力·····	(34)
(一) 存款机构的权利·····	(34)
(二) 存款机构的义务·····	(35)
(三) 存款人的权利·····	(37)
二、存款合同的消灭·····	(37)
第四章 借款合同·····	(39)
第一节 借款合同概述·····	(39)
一、借款合同的概念和种类·····	(39)
二、借款合同的法律特征·····	(40)
第二节 借款合同的形式和主要条款·····	(42)
一、订立借款合同的形式·····	(42)
二、借款合同的条款·····	(43)
第三节 借款合同的担保·····	(45)
一、担保法律关系·····	(46)
(一) 主体·····	(46)
(二) 内容·····	(47)
(三) 客体·····	(47)
二、担保合同的成立和生效·····	(48)
(一) 保证合同的生效·····	(48)
(二) 抵押的生效·····	(48)
(三) 质押的生效·····	(49)
三、担保的法律责任·····	(49)
(一) 有效担保合同担保人的法律责任·····	(49)
(二) 无效担保合同担保人的法律责任·····	(51)

4 存单纠纷审判实务及判例研究

第四节 缔约附随义务	(52)
一、缔约附随义务的概念	(52)
二、产生的社会原因	(52)
三、缔约附随义务与主给付义务的区别	(52)
四、借款合同的缔约附随义务	(53)
第五节 贷款人和借款人的违约责任	(54)
一、贷款人的违约责任	(54)
二、借款人的违约责任	(55)
第六节 合同的履行	(56)
一、本金的履行	(56)
二、利息的履行	(56)
三、提前偿还借款本息	(58)
四、合同展期	(59)
第七节 有关利率、利息的规定	(60)
一、利息预先在本金中扣除的禁止	(60)
二、借款利率的确定	(60)
三、民间借贷的利率确定	(63)
第五章 委托合同	(65)
第一节 委托合同概述	(65)
一、委托合同的概念	(65)
二、委托合同的特征	(67)
三、委托合同与其他制度的比较	(69)
第二节 委托合同的效力	(71)
一、委托人的义务	(71)
(一) 委托人支付费用义务	(71)
(二) 委托人支付报酬义务	(72)
(三) 委托人赔偿损失义务	(73)

(四) 委托人清偿债务义务·····	(73)
二、受托人的义务·····	(75)
(一) 办理受托事务的义务·····	(75)
(二) 报告义务·····	(76)
(三) 转移利益的义务·····	(77)
(四) 因过失或越权而产生的损害赔偿义务·····	(78)
(五) 披露义务·····	(79)
第三节 委托合同的特别规定·····	(80)
一、委托第三人处理事务·····	(80)
二、转委托·····	(80)
三、委托人的自动介入·····	(82)
四、委托人的介入权·····	(84)
五、第三人的选择权·····	(84)
第四节 委托合同的终止·····	(85)
一、委托合同终止的原因·····	(85)
二、委托合同终止的法律后果·····	(87)
第六章 行纪(信托)合同 ·····	(90)
第一节 行纪合同概述·····	(90)
一、行纪合同的概念·····	(90)
二、行纪合同的特征·····	(91)
三、行纪合同与其他制度的比较·····	(92)
第二节 行纪合同的效力·····	(94)
一、行纪人的义务·····	(94)
二、行纪人的权利·····	(97)
三、委托人、行纪人、第三人之间的关系·····	(101)
第三节 金融信托·····	(102)
一、金融信托的概念·····	(102)

6 存单纠纷审判实务及判例研究

二、信托机构	(103)
三、资金信托	(104)
第七章 存单纠纷案件的审理	(106)
第一节 存单纠纷案件概述	(106)
一、存单的概念及法律特征	(106)
二、存单纠纷案件的概念	(108)
三、存单纠纷案件的范围	(109)
第二节 存单纠纷案件产生的原因	(110)
一、存单纠纷案件的社会、经济原因	(110)
二、存单纠纷案件的具体成因	(112)
第三节 存单纠纷案件的特点和难点	(113)
一、存单纠纷案件的特点	(113)
二、审理存单纠纷案件的难点	(114)
第四节 审理存单纠纷案件的法律依据及原则	(115)
第五节 存单纠纷案件的审理	(115)
一、一般存单纠纷案件的审理	(116)
1. 一般存单纠纷案件的类型	(116)
2. 一般存单纠纷案件的认定	(119)
3. 审理一般存单纠纷案件应注意的问题	(120)
二、以存单为表现形式的借贷纠纷案件的审理	(121)
1. 以存单为表现形式的借贷纠纷案件的概念	(121)
2. 以存单为表现形式的借贷纠纷案件的特征	(122)
3. 以存单为表现形式的借贷纠纷案件的认定	(122)
4. 以存单为表现形式的借贷纠纷案件的处理	(124)
5. 审理以存单为表现形式的借贷纠纷案件应注意的问题	(125)
三、委托贷款纠纷案件和信托贷款纠纷案件的	

审理·····	(128)
1. 委托贷款和信托贷款的概念·····	(128)
2. 委托贷款纠纷案件和信托贷款纠纷案件的认定·····	(128)
3. 委托贷款纠纷案件和信托贷款纠纷案件的处理·····	(129)
4. 审理委托贷款纠纷案件和信托贷款纠纷案件应 注意的问题·····	(129)
四、存单质押纠纷案件的审理·····	(131)
五、民事制裁、中止和移送·····	(133)
1. 民事制裁·····	(133)
2. 中止·····	(134)
3. 移送·····	(134)
第八章 公款私存存单纠纷案件的审理·····	(135)
第一节 公款私存的认定·····	(135)
一、公款私存的概念·····	(136)
二、公款的范围·····	(136)
三、公款私存行为的认定·····	(136)
第二节 公款私存存单效力的认定·····	(136)
一、审查存款行为的合法性·····	(137)
二、审查存款行为的真实性·····	(137)
三、审查存单的完整性·····	(137)
第三节 公款私存存单的质押·····	(138)
第四节 公款私存存单纠纷案件诉讼主体的确立·····	(138)
第五节 公款私存存单纠纷案件的处理·····	(142)
一、严格把握经济纠纷与经济犯罪的界限·····	(142)
二、准确划分存单无效的民事责任·····	(143)
三、正确掌握调处与制裁的关系·····	(143)

第二篇 案例篇

第一章 案例精析	(147)
1. 如何认定存款关系的成立?	(147)
2. 银行工作人员收到存款后不入账,私自将存款借 给他人使用,银行应否承担兑付存款的责任?	(150)
3. 信用社工作人员持真实存单到客户处揽储,存单 上未加盖储蓄公章,信用社是否承担兑付存款的 责任?	(152)
4. 本案短缺的 500 元人民币应由谁赔偿?	(155)
5. 该存款关系是否已经成立?	(159)
6. 本案方某与信用社之间构成什么法律关系? 信 用社能否在存款单上附加条件限制存款人支取 存款?	(169)
7. 本案中银行应否承担赔偿责任?	(175)
8. 本案中银行拒绝兑付的理由是否成立?	(178)
9. 本案是一般存单纠纷还是以存单为表现形式的 借贷纠纷?	(181)
10. 本案陈某应否承担返还款项的义务?	(190)
11. 本案应否中止审理?	(193)
12. 本案是信托存款纠纷还是委托贷款纠纷?	(199)
13. 本案应如何定性?	(203)
14. 公款私存的存单能否质押?	(209)
15. 借他人存单质押,该质押是否有效?	(213)
16. 未经权利人同意,能否用其存单进行质押?	(216)
17. 伪造、变造的存单能否质押?	(223)

18. 本案虚假存单经核押后, B 银行应承担什么责任?	(229)
19. 赃款存入银行后, 存单持有人将存单质押给善意第三人, 对该存单能否追缴?	(239)
20. 本案信托投资公司的质权能否实现?	(247)
第二章 最高人民法院案例精选	(258)
1. 中国银行南昌市分行医学院分理处与丁蔚储蓄存款纠纷上诉案	(258)
2. 中国农业银行江西省信托投资公司新余办事处与江西省证券公司南昌业务部储蓄承兑纠纷上诉案	(263)
3. 中国建设银行大连西岗支行与上海中期期货经纪有限公司存款承付纠纷上诉案	(268)
4. 河南省许昌市城市信用合作社联合社与中国农村发展信托投资公司郑州公司营业部、河南省长葛市洪源城市信用社存款纠纷上诉案	(272)
5. 中国建设银行郑州铁道分行三支行与开封市金信贸易公司存款纠纷上诉案	(282)
6. 中国工商银行广西玉林分行玉桂分理处与广西送变电建设公司存款纠纷上诉案	(294)
7. 黄河证券有限责任公司与中国农业银行河南省商丘市支行存单纠纷上诉案	(298)
8. 中国建设银行海南省分行直属龙华支行与北京商品交易所存款合同纠纷上诉案	(303)
9. 中国建设银行陕西省分行营业部城区办事处与西安仪表厂(集团)、陕西省残疾人劳动就业服务中心委托贷款纠纷上诉案	(310)

10. 五洲药厂与交通银行江阴办事处、江阴华达集团有限公司、江苏八汇集团公司委托贷款合同纠纷上诉案…………… (319)
11. 石家庄明善房地产开发有限公司与石家庄钢铁厂、中国工商银行河北省分行第二营业部等委托投资合同纠纷上诉案…………… (326)
12. 湖北省仙桃市国债办事处与中国建设银行广东省电白县支行、中国广东国际合作(集团)西部总公司委托贷款合同纠纷管辖权争议上诉案…………… (332)
13. 珠海市香洲区财政局与长沙县信用合作联社营业部、珠海市香洲区城市信用社委托贷款担保合同纠纷上诉案…………… (335)
14. 烟台开发区长城房地产投资开发公司与中国建设银行烟台经济开发区支行、烟台开发区利华房地产经营公司、烟台(香港)达隆房地产开发有限公司、烟台经济技术开发区热力总公司委托贷款担保合同纠纷上诉案…………… (342)
15. 中国工商银行开平市支行与新世纪英才学校信托存款合同纠纷上诉案…………… (349)
16. 武汉国际信托投资公司与建设银行武汉分行江汉支行信托存款兑付纠纷上诉案…………… (357)
17. 中国银行高安支行、新余市新银实业总公司、高安市对外经济贸易公司与中国工商银行新余市分行营业部承兑汇票及质押侵权纠纷上诉案…………… (360)

第三篇 相关法律法规规范

中华人民共和国中国人民银行法·····	(371)
中华人民共和国商业银行法·····	(378)
贷款通则·····	(394)
中华人民共和国借款合同条例·····	(411)
最高人民法院《关于审理存单纠纷案件的若干规定》·····	(416)
最高人民法院《关于在审理经济纠纷案件中涉及经济犯 罪嫌疑若干问题的规定》·····	(422)
储蓄管理条例·····	(425)
中国人民银行《关于执行〈储蓄管理条例〉的若干 规定》·····	(431)
同业拆借管理试行办法·····	(440)
利率管理暂行规定·····	(444)
个人定期储蓄存款存单小额抵押贷款办法·····	(448)
中国人民银行金融信托投资机构资金管理暂行办法·····	(451)
金融信托投资公司委托贷款业务规定·····	(454)
中国人民银行《关于暂停存单质押贷款业务和进一步 加强定期存款管理的通知》·····	(456)
中国人民银行《关于对〈储蓄管理条例〉有关条款的 解释》·····	(458)
中国人民银行《关于对〈储蓄存款章程〉中有关问题的 请示的批复》·····	(459)
中国人民银行《关于对〈储蓄存款章程〉有关问题的 复函》·····	(460)
中国人民银行《对有关储蓄问题的解释》·····	(461)

中国人民银行《关于储蓄存单有关问题的批复》	(462)
中国人民银行《关于办理存单挂失手续有关问题的 复函》	(462)
中国人民银行《关于以储蓄存单作贷款担保抵押金有关 问题的复函》	(463)
中国人民银行《对提前支取定期储蓄存款有关问题的 答复》	(464)
中国人民银行《关于对〈关于邢振刚诉山东省莘县妹冢信 用社存款纠纷案件有关问题的请示〉的复函》	(465)
中国人民银行《对〈关于预留印鉴与户名不符时银行应承 担何种责任的请示〉的批复》	(466)
中国人民银行条法司《关于一起存单案件中有关法律问题 的答复》	(467)
中国人民银行办公厅《关于银行与客户约定的高息差额部 分处理问题的批复》	(467)
中国人民银行条法司《关于对“甬银发(1996)第179号 文”的答复》	(468)
中国人民银行条法司《对银行依法收贷有关问题的 答复》	(469)
中国人民银行《关于〈关于委托贷款有关问题的请示〉的 复函》	(469)
中国人民银行办公厅《关于委托贷款业务管理问题的 批复》	(471)
中国人民银行条法司《关于对委托贷款业务范围问题的 答复》	(472)
中国人民银行《对“关于委托贷款的担保问题的请示”的 答复》	(473)